



Universidad Andrés Bello

Facultad de Derecho

Departamento de Derecho Comercial

LA FACTURA, CESIÓN Y MÉRITO EJECUTIVO DE DICHO DOCUMENTO
CONTENIDO EN LEY N° 19.983

Tesis para optar al grado de licenciado en Ciencias Jurídicas y Sociales.

Autor:

Paulina Guzmán Rubilar.

Profesor Guía: Pablo Sandoval Segura.

Talcahuano, Chile.

2015.

TABLA DE CONTENIDOS

CAPÍTULO I: LA FACTURA.	7
1. Antecedentes generales-----	7
1.1 Principales dificultades previas a la incorporación de la ley 19.983 -----	7
2. Contenido de la Ley Nº 19.983. -----	10
3. Concepto de Factura -----	11
3.1 Obligados a emitir factura. -----	13
3.2 Oportunidad emitir factura. -----	14
3.3 Requisitos para la emisión de facturas y sanciones a su incumplimiento. -----	15
4. Deberes y Derechos incorporados por la ley Nº19.983. -----	17
5. Cesión del crédito contenido en la Factura-----	18
5.1 Cesión de créditos nominativos-----	18
5.2 Análisis del inciso final del artículo 7° de la Ley 19.983-----	19
6. Mérito ejecutivo de la factura-----	21
6.1 Concepto Juicio Ejecutivo -----	21
6.2 Merito ejecutivo de la copia Factura-----	22
7. Implementación de la Factura electrónica -----	24
7.1 Concepto de Factura electrónica -----	25
7.2 Obligación de emitir Facturas Electrónicas. -----	26
7.2.1 Excepción a la emisión de factura en formato electrónico. -----	27
CAPÍTULO II: LA FACTURA COMO INSTRUMENTO DE FINANCIAMIENTO.	28

8. Antecedentes-----	29
9. La incorporación de la Ley y el impacto en la industria del Factoring.-----	30
9.1 El Factoring.-----	31
9.2 Procedimiento en una operación de Factoring -----	33
9.3 Breve explicación del impacto de la normativa vigente en la industria del Factoring -----	34
CAPITULO III: ASPECTOS PROCESALES DE LA FACTURA CONTENIDOS EN LA LEY 19.983.	36
10. Aspectos procesales de la Factura. -----	36
11. Cobro ejecutivo del crédito contenido en la Tercera copia de la Factura. --	36
11.1 Requisitos para que la copia de la Factura tenga Merito Ejecutivo.-----	37
11.2 Aceptación de la copia Factura.-----	38
11.3 Reclamación del contenido de la Factura. -----	40
11.4 Exigibilidad de la obligación contenida en la Factura y Prescripción.----	42
11.5 Que la obligación conste en los recibos de mercadería o de los servicios prestados.-----	44
11.6 Gestión preparatoria de la vía ejecutiva: Notificación judicial. -----	44
11.7 Actitudes del Deudor una vez notificado. -----	47
11.8 Resumen de las defensas del Deudor del crédito contenido en la Factura -----	49
12. Cesión del crédito contenido en la Factura-----	50
13. Inconvenientes que se producen con la aplicación de la Ley 19.983. -----	55

Resumen

El presente trabajo de investigación, entrega una perspectiva general sobre la Factura, y la implementación de la Ley N° 19.983, que establece normas especiales para la transferencia de la copia de la factura y que otorga mérito ejecutivo a dicho documento.

La elaboración de este proyecto consta de 3 capítulos, en que se desarrollan los aspectos de fondo de la Factura, algunos puntos de relevancia práctica en el tráfico comercial, para finalmente ofrecer una perspectiva desde el ámbito procesal de la materia en examen. Esto a través del análisis de las disposiciones contenidas en la normativa vigente sobre la materia.

Introducción

La presente tesina tuvo como finalidad desde un comienzo, el análisis de la factura y del crédito contenido en ella, así como su transferencia y la importancia que significó que la ley 19.983 le otorgará mérito ejecutivo a la copia de la factura, fortaleciendo de este modo la circulación de dicho título con las consecuencias que analizaremos a lo largo de capítulos posteriores. De allí que resulte lógico cuestionar ¿Qué debemos entender por Factura? ¿Qué normas tratan esta materia? ¿Cuál es el contenido de las normas que regulan este documento? Y por sobre todo ¿Cuáles es el alcance que provocó la incorporación de la ley 19.983 en esta área?

De este modo con el transcurso de los meses, y frente a la complejidad que generaba la escasez de fuentes específicas del tema en desarrollo, surge la idea de recopilar antecedentes que pudieren simplificar de algún modo el estudio de la factura otorgando un plano general de ésta, entendiendo también que este trabajo tiene escasa extensión según las formalidades con que debe elaborarse.

Es por ello que, a través del desarrollo de este proyecto, se pretendió de una forma sencilla, entregar los conceptos y puntos más relevantes que el estudio de esta materia pudiere significar, y sin mayor ambición que integrar el contenido muchas veces disperso de esta materia.

En cuanto a los puntos tratados, mediante una breve exposición se buscó evidenciar los antecedentes previos a la incorporación de la ley 19.983 y como esta vino a solucionar los problemas prácticos que existían, a través de una serie de medidas que vinieron a fortalecer la entidad de la factura y que la consolidaron como un documento de fácil circulación en el tráfico comercial de-

bido a la especial naturaleza que esta posee, la misma que impulso la necesidad de este cambio.

Para contextualizar, es conveniente señalar que el nuevo mecanismo de cesión de la factura, y específicamente el reconocimiento como título ejecutivo vino a transformarse en una solución a los problemas que se originaron con el producto de los continuos cambios en el ámbito comercial y que afectaron con especial firmeza a las pequeñas y medianas empresas, principal motor desarrollo económico de nuestro país, generando un complejo escenario de falta de liquidez y sobreendeudamiento.

CAPÍTULO I: LA FACTURA.

1. Antecedentes generales

La importancia de la factura en el tráfico comercial impulsó desde temprano a comerciantes y empresarios a la realización de diversas operaciones respecto al crédito contenido en esta frente a la posibilidad de obtener la liquidez necesaria para el impulso de sus actividades comerciales. De allí que con el transcurso del tiempo en los actos y contratos celebrados por éstos surgieran una serie de vicisitudes que hicieran imprescindible otorgar mayor seguridad y eficacia por parte del legislador. El objetivo fue dar solidez a este documento para facilitar su circulación en el tráfico comercial atendido la especial naturaleza de la factura y su incidencia en el desarrollo económico.

Resulta necesario entonces que previo al análisis de la factura propiamente tal, obtengamos de la nueva normativa introducida por la Ley 19.983 una perspectiva de los principales focos de controversia que identificó el legislador en esta materia y que motivaron la dictación de dicha Ley, que tuvo por principal fundamento establecer normas especiales para la transferencia de copia de la factura y que otorga además mérito ejecutivo a dicho documento.¹

1.1 Principales dificultades previas a la incorporación de la ley 19.983

- I. Normas sobre transferencia de créditos personales o nominativos no respondían a la naturaleza de la factura.**

¹Cfr. Chile, "*Historia Fidedigna de la Ley N° 19.983*", p. 14

La factura como “Documento tributario que los comerciantes envían usualmente a otro comerciante, con el detalle de la mercadería vendida, su precio unitario, el total del valor cancelable de la venta y, si correspondiera, la indicación del plazo y forma de pago del precio”², representa para el vendedor o prestador de servicios, un crédito en contra del comprador o beneficiario del servicio. Atendida la necesidad de poder transferir dicho crédito para obtener liquidez es que surge la necesidad de que ello sea a través de un sistema expedito, eficiente y que entregue la seguridad jurídica necesaria, a quienes intervengan en dicha transferencia.

Las normas sobre cesión de créditos personales y nominativos, contenidas tanto en el Código Civil, como las contenidas en el Código de Comercio, para la transferencia de títulos endosables o títulos al portador que provienen de actos de comercio, como finalmente, las normas de transferencia de letras de cambio y pagarés que contiene la Ley 18.092, no responden a las especiales características que posee este documento en relación a los fines entregados en materia comercial.

II. Necesidad de dotar de mayor agilidad la cesión de la factura.

Atendida la situación de que la factura contiene un crédito nominativo, que por tanto debía regularse conforme a las normas del Código Civil, generaba el inconveniente de que tal cesión debía ser notificada judicialmente, lo que en general es un proceso lento.

² Cfr. SII online “*Diccionario Básico Tributario Contable*”. Disponible en: http://www.sii.cl/diccionario_tributario/dicc_f.htm

Conscientes de tal situación resultante de la cesión de derechos personales ordinaria consagrada por el Código Civil, se dictó un procedimiento expedito para ceder el crédito expresado en una factura.

III. Resolver las dificultades que revestía el cobro del crédito consignado en la factura.

Con el objeto de facilitar el cobro de la factura tanto el emisor como el cesionario del crédito respectivo, se otorgó mérito ejecutivo a la tercera copia de la factura pudiendo ser cobrada está en juicio ejecutivo sin necesidad que se discuta previamente la existencia de la obligación.

De modo que previo a la dictación de la Ley el único método para obtener un rápido cobro del crédito contenido en la factura era por medio de la gestión preparatoria de la vía ejecutiva, esto es citando al deudor del crédito a confesar deuda, en que el acreedor podrá pedir que se cite al deudor a la presencia judicial a fin de preparar la ejecución, en conformidad a lo establecido en los artículos 434 N° 5, 435 y 436 del Código de Procedimiento Civil.³

Uno de los principales efectos adversos de la situación explicada en el párrafo anterior, se traducía en que al carecer de un método eficaz para su cobro expedito y oportuno, el deudor de la factura carecía del incentivo necesario para cumplir con el pago de los montos consignados en la factura, de allí la necesidad del acreedor de recurrir a formas de financiamiento que pudieran darle la liquidez de la que carecía frente a los incumplimientos suscitados, cediendo el crédito del cual era acreedor a un precio inferior debido al riesgo que implica-

³CASARINO VITERBO, MARIO, "*Manual de Derecho Procesal, Derecho procesal civil, Tomo V*". Editorial jurídica de Chile, Chile, 5ª edición, 2009, p.57

ba tratar con un deudor muchas veces insolvente, y si bien la situación se mantiene hasta hoy, dotar de mérito ejecutivo a la copia de la factura y establecer un mecanismo de cesión particular para el caso específico, vino a palear tal efecto.

2. Contenido de la Ley N° 19.983.

Analizados los antecedentes que motivaron la elaboración del proyecto de ley, se definieron los propósitos fundamentales que tendría la ley para la enmienda de los problemas referidos con anterioridad.

Sin perjuicio del desarrollo que de estos puntos se hará en conformidad al avance del presente proyecto, resultará útil enumerar las innovaciones implementadas por el legislador en esta materia.

La primera de ellas dice relación con la obligación de entregar una nueva copia de la factura y se indica "Quienes realicen operaciones de compraventa, prestación de servicios, o aquellos que asimile la ley por tal, cuando el vendedor o prestador del servicio deba emitir factura, a entregar una nueva copia, cuyo propósito es su transferencia a terceros o su cobro ejecutivo". Lo anterior en virtud del artículo 1 de la ley en análisis. Será entonces esta nueva copia exigida por ley, denominada tercera copia o cuadruplicado del original la que tendrá mérito ejecutivo y no así su original.⁴

Otra innovación la constituyó la regulación en la transferencia de este cuadruplicado, previo cumplimiento de ciertos requisitos. Y que además podrá

⁴ Cfr. Cortez Matcovich Gonzalo, Revista de derecho Universidad Concepción, "Consideraciones sobre el mérito ejecutivo de la factura: A propósito de la ley 19.983", Concepción, 2011.

ser a título gratuito u oneroso, en conjunto al establecimiento de una obligación para el comprador o beneficiario bajo sanción de aplicar una multa de hasta cuarenta unidades tributarias mensuales ante procedimiento desarrollado ante el Juzgado de Policía Local correspondiente.⁵

En lo relativo a esta obligación de acuse de recibo, además el afectado con la negativa de este, podrá denunciarla.

En último lugar, otorgó mérito ejecutivo para el cobro a la nueva copia, denominada cuaduplicado o copia cedible, imprimiéndole mayor seguridad al momento de la exigibilidad y cobro del crédito contenido en aquél documento.

Merece a modo de anécdota hacer presente el equívoco término empleado por el legislador, cuando habla de copia “cedible”, cuando según establece la Real Academia de la Lengua la palabra correcta es “cesible”, sin perjuicio de que en la actualidad son usadas en igual sentido.⁶

3. Concepto de Factura

La factura, sin perjuicio de la importancia que ha devenido producto del desarrollo del tráfico comercial y financiero principalmente por la necesidad de empresarios y comerciantes para obtener liquidez, no posee un concepto legal propiamente tal. Las disposiciones que la tratan en nuestro ordenamiento jurídico, ya sea legislación tributaria o bien comercial solo se limitan a especificar quienes deben emitirla, además de aspectos formales sobre esa materia. De manera que ha sido necesario inferir una definición En que sea posible distin-

⁵ Cfr. *Ibid.*

⁶ Cfr. Real Academia de la Lengua “Del lat. cessus, part. pas. de cedēre, ceder”

guir sus caracteres más significativos. Según se señala por parte de SII, se entiende por factura "Aquel documento que el vendedor entrega al comprador como comprobante de la celebración de un contrato, sea de compraventa, arriendo, servicios, etc."⁷.

Considerado un título de emisión y de aceptación obligatoria, en nuestra legislación según se desprende del Artículo 160 del Código de Comercio, el cual señala "El comprador tiene derecho de exigir al vendedor que forme y le entregue una factura de las mercancías vendidas, y que ponga al pie de ellas el recibo del precio total o de la parte que se le hubiera entregado. No reclamándose contra el contenido de la Factura dentro de los ocho días siguientes a la entrega de ella, se tendrá por irrevocablemente aceptada". Dicho artículo desde 1865 y se le ha otorgado un amplio tratamiento incluso en la legislación tributaria.⁸

Por otro lado de su carácter de documento tributario, entendiendo por tal "Aquel documento timbrado necesario para respaldar las diferentes operaciones que los contribuyentes realizan al llevar a cabo sus actividades comerciales"⁹, deriva la obligatoriedad de su emisión y producida esta, da origen una obligación comercial para el deudor de la factura, ya sea en su calidad de adquirente o beneficiario de un producto o servicio, de realizar el respectivo acuse de recibo del documento, entendiendo por tal la aceptación o manifestación de voluntad respecto de su contenido.

⁷ Cfr. Parra Álvaro, "*La Factura ¿un nuevo título ejecutivo?*", Disponible en: http://www.abogados.cl/cgi-bin/procesa.pl?plantilla=/cont_revista.html&idcat=32&id_cat=27&id_art=162&nseccion=%BFPor%20Qu%E9%20Asociarse%3F%20%3A%20Revista%20del%20Abogado%20%3A%20Revista%20N%BA%2033%20%3A%20TEMAS

⁸ Cfr. Corte Suprema, Rol 7.005-2010, "*Prefabricados Andinos S.A con Carozzi S.A*", de 26 diciembre de 2011.

⁹ Cfr. Cetuchile, "*Análisis de la ley N° 19.983*". Disponible en: http://www.cetuchile.cl/factura_ejecutivo.htm

Es posible atribuir una serie de características a la factura en atención a las disposiciones que la tratan. Una de estas características es su aspecto formal, consecuencia de las formalidades a que se sujeta, su elaboración, emisión y entrega. Se agrega que constituye un comprobante de las operaciones que realicen los que se encuentran afectos a ciertas cargas impositivas, además de necesariamente consignarse en el mismo documento el valor total de la operación y el impuesto correspondiente que deba recargarse.

3.1 Obligados a emitir factura.

Es el artículo 52 del Decreto Ley N° 825 “Sobre impuestos a las ventas y servicios”, a propósito de las facturas y otros comprobantes de ventas y servicios, el cual señala quienes deberán emitir facturas según las operaciones que efectúen, tratándose de cualquier contrato convención de los mencionados en los títulos II y III de la ley.

Además de lo señalado anteriormente, el Artículo 53 del cuerpo normativo señalado en el párrafo anterior, establece que los contribuyentes afectos a un determinado impuesto, están obligados a emitir los siguientes documentos:

1. Factura, incluso respecto de sus ventas o servicios exentos, en las operaciones que realicen con otros vendedores, importadores y prestadores de servicios y, en todo caso, tratándose de ventas o promesas de venta de inmuebles o de contratos de instalación o confección de especialidades y contratos generales de construcción.
2. Boletas, incluso respecto de sus ventas y servicios exentos, en los casos no contemplados en la letra anterior.

En el mismo sentido el artículo 88 del Código Tributario, señala "Estarán obligadas a emitir factura las personas que a continuación se indican, por las transferencias que efectúen y cualquiera que sea la calidad del adquirente:

1. Los industriales, agricultores y otras personas consideradas vendedores por la Ley sobre impuesto a las ventas y Servicios; y
2. Importadores, distribuidores y comerciantes mayoristas.

Para los fines de nuestra investigación será relevante singularizar los obligados a la emisión de este documento, en cuanto nos permite acotar el ámbito de aplicación de las disposiciones relativas a la Factura, y por ende identificar quienes serán receptores del impacto que trae aparejado la implementación de la Ley 19.983 y de las demás disposiciones vigentes, en las operaciones comerciales y el impacto del desarrollo tecnológico sobre el área.

3.2 Oportunidad emitir factura.

Según señala el artículo 55 del Decreto Ley N° 825, para establecer el momento en que se debe emitir la factura hay que distinguir:

- I. En el caso de la venta de bienes corporales muebles, la factura deberá ser emitida en el mismo momento en que se efectúe la entrega real o simbólica de las especies.

La entrega será simbólica en los siguientes casos:

1. Cuando el vendedor entrega al adquirente las llaves del lugar en el que el bien corporal mueble transferido se encuentra guardado, o bien, las llaves de la especie.
2. Cuando el vendedor transfiere dicho bien al que ya lo posee por cualquier título no traslativo de dominio, o bien, cuando dicho vendedor enajena una especie afecta a IVA, conservando, sin embargo, la posesión de la misma y;
3. Cuando los bienes corporales muebles se encuentran a disposición del comprador y éste no los retira por su propia voluntad.

II. En el caso de Operaciones de Prestación de servicios, las facturas deberán emitirse en el mismo periodo tributario en que la remuneración se perciba, o se ponga, en cualquier forma, a disposición del prestador del servicio.

3.3 Requisitos para la emisión de facturas y sanciones a su incumplimiento.

Requisitos para su emisión:

- 1) Debe emitirse en triplicado.
- 2) Numeración correlativa y timbraje.
- 3) Individualización.
- 4) Fecha, la cual corresponde a la fecha de emisión.
- 5) Detalle de la mercadería transferida o naturaleza del servicio y precio de la operación.
- 6) Se indicará el recargo del Impuesto pertinente.
- 7) Las condiciones de venta.

Sanciones aplicables a la materia:

Las sanciones que contempla la legislación para el caso del incumplimiento de alguno de los requisitos, acerca de la oportunidad de emisión u otro problema que se relacione con la factura las encontramos contenidas en diversos cuerpos normativos, así el Código Tributario artículo 97 N° 10¹⁰, señala la sanción a aquel contribuyente del Impuesto a las Ventas y Servicios para el caso de no emitir la tercera copia obligatoria de la factura según ha instruido la Circular N° 49, de 2005.¹¹

Además de la norma anteriormente citada, el mismo cuerpo legal en su artículo 107¹² contempla las atenuantes y agravantes que serán aplicadas en

10 Cfr. Código Tributario. “Las siguientes infracciones serán sancionadas en la forma que a continuación se indica: El no otorgamiento de guías de despacho, de facturas, notas de débito, notas de crédito o boletas en los casos y en la forma exigidos por las leyes, el uso de boletas no autorizadas o de facturas, notas de débito, notas de crédito o guías de despacho sin el timbre correspondiente, el fraccionamiento del monto de las ventas o el de otras operaciones para eludir el otorgamiento de boletas, con multas del cincuenta por ciento al quinientos por ciento del monto de la operación, con un mínimo de 2 unidades tributarias mensuales y un máximo de 40 unidades tributarias anuales .

La reiteración de las infracciones señaladas en el inciso primero se sancionará además con presidio o relegación menor en su grado máximo. Para estos efectos se entenderá que hay reiteración cuando se cometan dos o más infracciones entre las cuales no medie un período superior a tres años.

Para los efectos de aplicar la clausura, el Servicio podrá requerir el auxilio de la fuerza pública, la que será concedida sin ningún trámite previo por el Cuerpo de Carabineros, pudiendo procederse con allanamiento y descerrajamiento si fuere necesario. En todo caso, se pondrán sellos oficiales y carteles en los establecimientos clausurados.

Cada sucursal se entenderá como establecimiento distinto para los efectos de este número. En los casos de clausura, el infractor deberá pagar a sus dependientes las correspondientes remuneraciones mientras dure aquélla. No tendrán este derecho los dependientes que hubieren hecho incurrir al contribuyente en la sanción.

¹¹ Cfr. Tribunal Tributario y Aduanero de Concepción, “*Rit Es-10-00010-2012*”, de 22 de mayo del 2012. Disponible en: <http://www.sii.cl/pagina/jurisprudencia/judicial/2012/tta/jj2941.htm>

¹² Cfr. Código Tributario. “Art. 107. Las sanciones que el Servicio o el Tribunal Tributario y Aduanero impongan se aplicarán dentro de los márgenes que corresponda, tomando en consideración:

- 1° La calidad de reincidente en infracción de la misma especie.
- 2° La calidad de reincidente en otras infracciones semejantes.
- 3° El grado de cultura del infractor.

los casos que sean sancionados por infracción en el cumplimiento de requisitos de emisión de la factura.

Reforzando las disposiciones antes citadas, la ley 19.983 establece en su artículo en su artículo 4 letra b) parte final, la prohibición de retener, destruir, inutilización u ocultamiento de la copia cedible de la factura estableciendo en caso de infracción, será de competencia del Juzgado de Policía Local correspondiente al domicilio del infractor aplicar una indemnización en favor del requirente, por el monto equivalente a dos y hasta cinco veces el valor de la o las facturas objeto de la infracción.

El mismo artículo establece quienes podrán ejercer la acción tendiente a aplicar la sanción antes mencionada, de este modo podrá incoarla en propio afectado, cualquier interesado, además de las asociaciones gremiales u otras que representen a empresarios de cualquier tipo, siempre que gocen de personalidad jurídica.

4. Deberes y Derechos incorporados por la ley N°19.983.

1. Deberes y Derechos del emisor de la factura

Estará el emisor obligado a timbrar las facturas, adjuntando las terceras copias según los requisitos de la Resolución Exenta N° 14, de 2005. De la mis-

4° El conocimiento que hubiere o pudiere haber tenido de la obligación legal infringida.
5° El perjuicio fiscal que pudiere derivarse de la infracción.
6° La cooperación que el infractor prestare para esclarecer su situación.
7° El grado de negligencia o el dolo que hubiere mediado en el acto u omisión.
8° Otros antecedentes análogos a los anteriores o que parezcan justo tomar en consideración atendida la naturaleza de la infracción y sus circunstancias

ma forma en que debe emitir las facturas, incluyendo la tercera copia de la factura o guía de despacho al receptor de las mercaderías o beneficiario del servicio prestado. Tendrá Derecho a retirar el acuse de recibo que indica la ley. Además, podrá ceder la factura por medio del procedimiento establecido en la ley 19.983. Así como la consagración en nuestra legislación del derecho a denunciar al receptor de la factura ante los Juzgados de Policía Local, si éste no le otorga el acuse de recibo que indica la ley.

2. Deberes y Derechos del Receptor de la factura

Obligado a otorgar el acuse de recibo que indica la Ley 19.983 al momento de la entrega real o simbólica de las mercaderías o a la recepción de la factura en el caso de los servicios. Es el artículo 5° de la ley 19.983 que consagra este deber, y además nos remite a la sanción consagrada por el artículo 4° del mismo cuerpo normativo, que señala la prohibición de retener el recibo del que habla el artículo 5° en su letra c, sobre las mercaderías entregadas o el servicio prestado respectivamente.

5. Cesión del crédito contenido en la Factura

5.1 Cesión de créditos nominativos

La cesión de créditos se ha definido como la convención por la cual un acreedor cede voluntariamente sus derechos contra el deudor a un tercero que llega a ser acreedor en lugar de aquél. En la cesión de derechos el enajenante toma el nombre de cedente, el adquirente del crédito es el cesionario, y el deu-

dor contra el cual existe el crédito que constituye el objeto del traspaso, se llama deudor cedido.¹³

Sin perjuicio de lo anteriormente señalado y cuando la factura es un título nominativo, las reglas contenidas en el Código Civil y Código de Comercio no son aplicables a dicho documento, debido a que después de la creación de la Ley 19.983 se aplican las disposiciones allí contenidas.

Es el artículo 7 de la ley en comento, junto al artículo 8 respectivamente que distinguen dos tipos de cesiones:

1. En dominio, consiste dicha cesión en rasgos muy generales en la enajenación, por parte del cedente, del crédito contenido en la factura, para la adquisición por parte del cesionario.
2. En cobranza, constituye para efectos de lo expresado en el artículo 8, un mandato en cobro, según el cual el portador del documento estará facultado para cobrar y percibir el valor de éste.

5.2 Análisis del inciso final del artículo 7° de la Ley 19.983

El artículo 7° de la ley 19.983 en su inciso final, indica que “La cesión señalada en el presente artículo no constituye operación de crédito de dinero para ningún efecto legal”.

Según consta en boletín, sobre indicaciones formuladas al proyecto de ley de la ley que vino en regular la transferencia y otorga merito ejecutivo a copia

¹³ Cfr. Orrego Acuña Juan Andrés, “*La cesión de Derechos*”.2004

de la factura, fue de opinión del Senador Andrés Zaldívar, dicho inciso considerando que era una importante aspiración de pequeños y medianos productores y, por sobre todo, de comerciantes y abastecedores.¹⁴

Antes de abordar esta particular decisión del legislador conviene precisar someramente en qué consisten las Operaciones de Crédito de Dinero, reguladas en la Ley N° 18.010, y señalaremos que son aquellas que tienen como prestación la de dar una suma de dinero, que poseen especial regulación tratándose de intereses y reajustes, y que su documentación queda afecta al pago del Impuesto de Timbres y Estampillas establecido en el Decreto Ley N° 3.475.¹⁵

Sin perjuicio de la finalidad que tuvo el legislador cabe tener presente que a pesar de particular naturaleza de la factura, no es la de un título de crédito como se pretendió establecer durante la tramitación del proyecto de ley que buscaba regular la transferencia y otorgar merito ejecutivo a la copia de la factura, de allí que en base a ese criterio y de lo que se desprende de las disposiciones que regulan la materia se establece que si bien no existe impedimento para considerarla documentos representativos de dinero especialmente una vez que han circulado, y deben ser pagadas independientemente del negocio al que acceden, y que por tanto esto pudiere suponer que quedara afecta al Impuesto de Timbres y Estampillas al igual que el descuento de otros documentos como los pagarés, letras de cambio, etc., es la propia ley la que libera esta operación del referido impuesto.¹⁶

¹⁴ Cfr. Senado República de Chile, "*Boletín N° 3245-03, Indicaciones*", con fecha 10 de Mayo de 2004. Disponible en: <http://www.senado.cl/appsenado/index.php>

¹⁵ Cfr. Troncoso Larronde, Hernan "*Operaciones de Crédito de dinero*", Revista de Derecho Universidad de Concepción N°171-172.

¹⁶ Cfr. Escobar Calderón, Ricardo "*Oficio N° 3.646*", Departamento de Técnica tributaria, de 11 de Diciembre de 2008. Disponible en: <http://www.sii.cl/pagina/jurisprudencia/adminis/2008/otras/ja3646.htm>

En el mismo sentido las diversas normas que regulan la factura otorgan sentido al objetivo que busco el legislador, limitándola más bien ha ser tratada como un documento contable, tributario y en la actualidad ejecutivo.¹⁷

La modificación antes mencionada tuvo como claro objetivo que la cesión translaticia de dominio no fuese un hecho gravado por la ley 18.010 con el Impuesto de timbres y estampillas, por los costos que ello significaba para quienes precisamente debido a la falta de liquidez, buscaban una forma de financiamiento a través de la “venta” de un activo circulante. Y que por tanto además no están sujetas a normas que establezcan intereses preestablecidos con las consecuencias que más tarde precisaremos en el Capítulo III.

6. Mérito ejecutivo de la factura

6.1 Concepto Juicio Ejecutivo

Previo a revisar el fondo del mérito ejecutivo de la copia cedible de la Factura es conveniente explicar brevemente de que trata el procedimiento ejecutivo a que se someterá el eventual cobro en caso de incumplimiento del crédito que contiene. Ha sido definido como “Aquel procedimiento contencioso de aplicación general o especial, según el caso, y de tramitación extraordinaria, por cuyo medio se persigue el cumplimiento forzado de una obligación que consta de un título fehaciente o indubitado”.¹⁸

¹⁷ Vid. Biblioteca del Congreso Nacional, “*Historia de la Ley N° 19.983 Regula la transferencia y otorga mérito ejecutivo a copia de la factura*”, Diario Oficial de 15 diciembre, 2004. Disponible en: <http://www.leychile.cl/Navegar?idNorma=233421&idParte=&idVersion=2009-01-29>

¹⁸ Cfr. Casarino Viterbo Mario, “*Manual de Derecho Procesal (Tomo V)*”, Edit. Jurídica de Chile, Santiago, 2009, p.67

El fundamento de dicho procedimiento tiene como presupuesto la existencia de una obligación indubitada, para su posterior ejecución, que conste en título ejecutivo, definido como “Aquella declaración solemne a la cual la ley le otorga, específicamente, la fuerza indispensable para ser el antecedente inmediato de una declaración de cumplimiento coactivo”.¹⁹

Es el artículo 434 del Código de Procedimiento Civil, el cual enumera los títulos ejecutivos perfectos, debiendo el resto de los títulos, llamados imperfectos, someterse a la gestión preparatoria de la vía ejecutiva. Gestión que según veremos más tarde, deberá someterse la tercera copia de la factura, por tener un carácter imperfecto.

6.2 Merito ejecutivo de la copia Factura

Con la promulgación de la ley 19.983 el 15 de diciembre del 2004, cuya entrada en vigor se produjo con fecha 15 de abril del 2005, se confiere mérito ejecutivo a la copia cedible de la factura, esto significa que la deuda insoluta contenida en el cuadruplicado de la factura puede ser cobrada en un juicio ejecutivo, sin necesidad de un proceso previo en que se discuta la existencia de la obligación.²⁰

El objetivo de la ley persigue que el pago de la factura sea exigible en forma más expedita y oportuna, ocasionando menos costos al acreedor. Así como otorgar mayor facilidad y mejores oportunidades de financiamiento al acreedor para buscar liquidez monetaria por la vía del crédito contenido en la

¹⁹ Cfr. Casarino. Op. Cit., p 72

²⁰ Cfr. Morales Gabriela, "*Análisis sobre efectos de la nueva ley de factura*", Concepción, 2014. , Disponible en: http://www2.udec.cl/contraloria/docs/materias/mejecutivo_factura.pdf

factura. De este modo representa un cambio fundamental en las condiciones de acceso al financiamiento, especialmente para las pequeñas y medianas empresas. En efecto, se traduce en una importante reducción de costos financieros, además de resguardar la transparencia y seguridad en los intercambios comerciales.

De allí que resulte imprescindible clarificar cuando adquiere mérito ejecutivo la copia antes mencionada, cuestión que es posible extraer de la letra de la ley, que señala los requisitos para obtener dicho carácter y que son los siguientes:²¹

1. No haber sido reclamado, de acuerdo con el procedimiento que indica la ley.
2. Que su pago sea actualmente exigible y que la acción para su cobro no se encuentre prescrita.
3. Que consigne el recibo de las mercaderías entregadas o del servicio prestado, indicando el recinto y fecha de entrega de las mercaderías o de la prestación del servicio prestado.
4. Que no se alegue la falsedad de la factura, del recibo, o la falta de entrega de las mercaderías o del servicio, una vez notificado judicialmente el deudor.

Importante resulta prevenir que es la tercera copia de la factura, la cual debe ser copia fiel del original de esta y debiendo consignar especialmente el estado de pago, y en su caso, de las modalidades de pago del saldo insoluto, a

²¹ Cfr. SII online, “*Normas y procedimientos: Factura mérito ejecutivo*”, Disponible en: http://www.sii.cl/portales/mipyme/suplemento_normas_procedimientos.pdf

la que la ley dota de mérito ejecutivo. Los aspectos netamente procedimentales serán analizados con posterioridad.

7. Implementación de la Factura electrónica

El 4 de abril de 2013 el presidente de la Republica, Sebastián Piñera Echeñique, mediante el Mensaje N° 028-361, presentó un Proyecto de Ley para generalizar el uso de la Factura Electrónica. Más tarde con fecha 14 de enero de 2014, mediante Oficio N° 11.092, el Congreso Nacional dio su aprobación al Proyecto de Ley y con fecha 31 de enero de 2014, se publica la Ley N° 20.727 que introduce modificaciones a la legislación tributaria en materia de Factura Electrónica.

El principal fundamento de la ley N° 20.727 es la implementación masiva de la factura electrónica, además otorgar validez legal tributaria a la factura electrónica como medio de respaldo de las operaciones comerciales entre contribuyentes y de este modo reemplace la emisión de la factura de papel, conservando el Servicio de Impuestos internos la facultad de autorizar en ciertos casos y por un plazo establecido el uso de este documento en formato no digital. El objetivo radica en una mejora sustantiva a la hora de la ejecución de los negocios de los contribuyentes, disminuyendo los costos del antiguo proceso de facturación, facilitando el desarrollo del comercio electrónico. La plena confianza que debe existir en esta materia está dada con anterioridad por la tecnología de firma digital, plasmada en la Ley de firma digital, otorgando la seguridad jurídica correspondiente.²²

²² Vid. SII online, "*La Factura electrónica*". Disponible en: http://www.sii.cl/home_factura/fasciculo_factura_completa.pfd

El gran cambio que se pretende generar con el cambio de soporte beneficia enormemente a los contribuyentes los cuales tendrán mayor control de sus negocios, del mismo modo en que fortalecerá la labor del Servicio de Impuestos Internos a la hora de efectuar fiscalizaciones tendientes a evitar la evasión y elusión en materia tributaria. Sin perjuicio de lo anterior la implementación de este documento electrónico tendrá consecuencias a nivel país reflejado en la disminución de costos de transacción entre agentes económicos en los ciclos de negocio y, por tanto, un aumento en la productividad de las empresas, que deberán trasladar al consumidor final. Por otro lado, abre una ventana al factoring electrónico²³.

A medida que se implemente por completo el cambio de emisión de un documento de papel a uno electrónico, constituirá un desarrollo de punta que ilustra como el sector público es un promotor de modernizaciones para el sector privado, comenzando con una nueva era para la fiscalización, control, supervisión, comunicación que proporcionará la emisión de documentos de manera electrónica, todo esto a través del ente tributario por excelencia, el Servicio de Impuestos Internos.

7.1 Concepto de Factura electrónica

La Factura electrónica ha sido definida como “Un documento tributario generado electrónicamente, que reemplaza al documento físico, el cual tiene idéntico valor legal y su emisión debe ser autorizada previamente por el Servicio de Impuestos Internos”²⁴

²³ Vid. SII online “*Contribuyendo al desarrollo económico de Chile*”. Disponible en: http://www.sii.cl/fasciculo_factura_completa.pdf

²⁴ Cfr. SII online “*Diccionario Básico Tributario Contable*”. Disponible en: http://www.sii.cl/diccionario_tributario/dicc_f.htm

Como es un documento electrónico confiere al contribuyente el poder de ser emisor y receptor de Documentos Tributarios Electrónicos, fruto de la planificación del gobierno de Chile y el Servicio de Impuestos Internos, en adelante SII, por fortalecer su estrategia de contribuir al Desarrollo Económico del país, facilitar el Cumplimiento Tributario y consolidar el Control Fiscal.

El sistema opera a través de la obtención de una autorización del SII, por parte del contribuyente, autorizado que sea este nace la obligación de almacenar en forma digital, información de los libros de ventas y compras, de acuerdo con el formato establecido por el servicio.

I. Características de la Factura Electrónica.

1. La Factura Electrónica va firmada digitalmente por el emisor.
2. La numeración es autorizada vía Internet por el SII
3. Puede ser impresa en papel normal, sin necesidad de tener un fondo impreso o timbrado.
4. Se puede consultar la validez del documento en la página web del SII.
5. Los contribuyentes autorizados como emisores electrónicos pueden seguir emitiendo facturas tradicionales y quedan habilitados para recibir electrónicamente los documentos tributarios electrónicos que le envíen otros contribuyentes.

7.2 Obligación de emitir Facturas Electrónicas.

Posterior a la dictación de la ley N° 20.727 se establece la obligatoriedad, según el listado de allí extraído de las empresas que deben emitir los siguientes documentos que obliga la ley, en formato electrónico, y que son las Facturas,

Facturas de Compra, Liquidaciones Facturas, Notas de Débito y Notas de Crédito.

En cuanto al plazo para comenzar con este nuevo sistema, al cual hicimos una rápida referencia, debemos señalar que depende de los ingresos anuales por ventas y servicios de cada empresa y si su ubicación corresponde a una zona urbana o rural, la fecha de adopción obligatoria. Las grandes empresas fueron las primeras en incorporarse al sistema, y que corresponden a aquellas con ingresos anuales por ventas y servicios en el último año calendario superiores a las 100.000 UF (2.340 millones de pesos aproximadamente).²⁵

El tamaño de la empresa se calculará a partir de los ingresos por ventas y servicios que el contribuyente haya obtenido durante el año comercial 2013. Dicho monto, determinará la fecha a partir de la cual estará obligado a facturar electrónicamente.

7.2.1 Excepción a la emisión de factura en formato electrónico.

El Artículo 54 de la Ley sobre Impuesto a las Ventas y Servicios, en su inciso segundo, establece que no estarán obligados a emitir en formato electrónico los documentos, aquellos contribuyentes que desarrollen su actividad económica en un lugar geográfico:

1. Sin cobertura de datos móviles o fijos.
2. Sin acceso al suministro eléctrico.

²⁵ Cfr. SII online "*Factura electrónica*". Disponible en: http://www.sii.cl/factura_electronica/index.html

3. Decretado como zona de catástrofe conforme a la Ley N° 16.282 de 1965.
4. Otros que pueda establecer el SII.

CAPÍTULO II: LA FACTURA COMO INSTRUMENTO DE FINANCIAMIENTO.

8. Antecedentes

Analizadas las razones que llevaron a la promulgación de la ley 19.983, resulta interesante examinar el impacto que tuvo en un área específica de desarrollo, esto es, la relación comercial entre la Pequeña y Mediana Empresa y las Empresas de Factoring. En efecto, la aparición de esta Ley favorece a ambos sectores, por cuanto fomenta y da mayor seguridad jurídica a las operaciones que realizan, además de la ventaja que implica rebajar el castigo que imponían a los acreedores del crédito contenido estos documentos tributarios, las Empresas de Factoring, debido al riesgo implícito que conllevaba el cobro del crédito contenido en la factura, por la falta de un sistema de cesión expedito y además de la falta de mérito ejecutivo hasta antes de la promulgación de la ley²⁶. Importante resulta indicar que este castigo está implícito aun hoy en las operaciones de factoring, debido a la recurrente necesidad de la pequeña y mediana empresa para la obtención de liquidez.

Lo dicho en el párrafo anterior se traduce en la llamada tasa de descuento, es decir, el costo financiero de anticipar el pago de un documento sometido a plazo, consistente en la diferencia de precio, del valor nominal de la factura y el monto que se anticipa del documento.²⁷

²⁶ Cfr. Bastidas Carmen, "La Factura con mérito de título ejecutivo: Sus repercusiones". Disponible en: <http://www.ust.cl/Biblioteca2/Publicaciones/Informes/negocios28.pdf>

²⁷ Cfr. Batarce Jaime, Santiago, Universidad de Chile, "*La industria del factoring en Chile: una alternativa de financiamiento para las Pymes*", 2014.

9. La incorporación de la Ley y el impacto en la industria del Factoring.

El factoring "se trata de una actividad financiera y de colaboración, mediante la cual una empresa de factoring adquiere créditos de que son titulares los comerciantes en contra de sus clientes, garantizando el pago de los mismos, a cambio de una retribución, anticipando el valor el valor de tales acreencias con devengo de intereses".²⁸ Definido ésta a grandes rasgos es procedente examinar las consecuencias que trajo aparejadas la dictación de la ley a este tipo de operación comercial.

Fundamental en el desarrollo de tal operación y como elemento configurador, surge la cesión del crédito contenido, en el caso puntual en examen, en la factura, con el fin último de conseguir el financiamiento del comerciante, en virtud de la compra de los créditos sobre los cuales es acreedor. De ahí y atendiendo el especial carácter mercantil que ha adquirido la factura, con posterioridad a la dictación de la ley en comento, como de la obligatoriedad de su emisión a consecuencia de la realización de ventas prestación de servicios afectos al impuesto al valor agregado por ciertos sujetos, su carácter ejecutivo para el cobro de su saldo insoluto, el instrumento de mayor utilización a la hora de ser factorizado.²⁹

Previo a la incorporación de la ley, y frente a la falta de incentivo para el cumplimiento de la acreencia contenida en la factura debido a su falta de mérito ejecutivo, debían los factores sujetarse al trámite de preparación de la vía ejecutiva establecida en el artículo 435 del Código de Procedimiento Civil, para lo

²⁸Cfr. Sandoval López Ricardo, "*Derecho comercial. Tomo III, V.2*", Editorial jurídica Chile, 2010 p.195

²⁹Vid. Jijena Oddo Hernán, Jijena Leiva, Renato, "*Comercio, facturas y factoring electrónico: análisis de la ley 19983*", Legal Publisng, Santiago 2008.

cual se debía citar al deudor a confesar deuda, con el objeto de preparar la vía ejecutiva en el caso que el deudor incumpla el pago del crédito. Sin perjuicio de esto, tampoco esto simplificaba las cosas por cuanto con posterioridad el deudor podía negar la existencia de la obligación debiendo someterse a un juicio ordinario de lato conocimiento.

Expuesto lo anterior cabe destacar, que la consagración por parte de la ley, del mérito ejecutivo que otorga a la copia cedible de la factura, la cual somete el cobro de esta a un juicio ejecutivo que posee tremendas ventajas procesales, conjuntamente al carácter traslativo de la cesión de dominio, producto de la sola firma del cedente, además de la firma del cedente, Rut y domicilio, según señala el artículo 7 de la ley 19.983.

9.1 El Factoring.

A modo de exponer más claramente la operación de Factoring en relación a lo descrito sobre la Factura, resulta indispensable examinar dicha institución de una perspectiva general, explicando en qué consiste esta operación de carácter financiero, cuyo origen lo encontramos en el derecho anglosajón, donde surge gracias al empleo de novedosos mecanismos de financiamiento y colaboración empresarial.³⁰

Así y con el claro objeto de satisfacer la necesidad de liquidez de la industria y del comercio, surge esta actividad financiera, en que un Factor, es decir una Empresa de Factoring adquiere de los comerciantes, los créditos de cual

³⁰ Vid. Sandoval López, Ricardo "Derecho Comercial Tomo III, Volumen 2", Editorial Jurídica, Santiago, 2010, p. 193-194

estos últimos son acreedores de sus clientes, garantizando el pago de esta acreencia.

De allí que, según lo expuesto en el párrafo precedente, se genera la paradoja de que es el cliente, es decir el comerciante, quien realice la oferta a la espera de la aprobación de la Empresa de Factoring previo análisis del riesgo que represente la operación, y que dependerá fundamentalmente de la solvencia del deudor del crédito del comerciante.

Posterior a dicha oferta y eventual aprobación, deberá realizarse un presupuesto esencial, que consiste en una cesión de créditos, asumiendo el riesgo que pudiere representar la insolvencia del deudor al haberse convertido, la Empresa de Factoring, en el nuevo titular del crédito. Es en virtud de esta cesión de créditos que se produce el traspaso del crédito al Factor.

Cabe considerar que esta cesión de crédito no solo produce efectos entre las partes, sino que lo hará respecto al deudor de la acreencia del comerciante, lo cual estará supeditado a la notificación o aceptación por dicho deudor, según establece el Código Civil, en sus artículos 1901³¹ y 1902³² al tratar la cesión de los créditos personales. Esta notificación se hará mediante la anotación en el título del traspaso del derecho con la designación del cesionario y la firma del cedente.

Conviene precisar que quien cede un crédito personal a título oneroso solo se hará responsable de su calidad de acreedor al tiempo de la cesión, y no

³¹ Vid. Código Civil, artículo 1901: “La cesión de un crédito personal, a cualquier título que se haga, no tendrá efecto entre el cedente y el cesionario sino en virtud de la entrega del título”.

³² Vid. Código Civil, artículo 1902 “La cesión no produce efecto contra el deudor ni contra terceros, mientras no ha sido notificada por el cesionario al deudor o aceptada por éste”

de la solvencia del deudor del crédito, cuando no hubiese estipulado lo contrario.

Por otro lado, cabe hacer presente otro de los contratos que envuelven una operación de factoring, este es el de cuenta corriente, entendido que el precio de los créditos cedidos al factor, serán pagados estos mediante saldos, dado que el factor también tiene créditos en contra de su cliente por concepto de comisiones, intereses de anticipos, esta cuenta corriente resulta un medio apropiado en el contexto de una operación de factoraje. En resumen, se trata de otorgar al cliente líneas de crédito una vez evaluado el riesgo financiero.

9.2 Procedimiento en una operación de Factoring

A grandes rasgos se ha entendido que para iniciar una Operación de Factoring, el interesado deberá llenar un formulario requiriendo los servicios de la empresa de factoraje, será esta última la que evalúe la situación del requirente, a través del análisis de las actividades que desarrolla, balances respectivos entre otras condiciones a ponderar.

Si la evaluación es positiva, la operación será aprobada, debiendo el cliente enviar las facturas solicitando aprobación de ellas. Aprobadas, el original se enviara al deudor, en el cual señalará que para ser el pago liberatorio, deberá ser efectuado al factor. Éste enviara un recibo al cliente que hace las veces de recibo subrogatorio. El cliente será quien elija el momento de envío del recibo cuando desee que se le pague el crédito que tiene a su favor, debiendo notificar al deudor a fin de que este pague al factor.

Vencido el plazo para el cobro, se exigirá el pago de las deudas actuando como acreedor subrogado, principalmente a través de cartas de requerimien-

to, para evitar que el adherente pueda perder un buen cliente debido a los eventuales problemas de caja, otorgando la ventaja al empresario de prescindir de mantener un departamento de crédito.³³

9.3 Breve explicación del impacto de la normativa vigente en la industria del Factoring

Los aspectos consagrados en la legislación que data desde el año 2005 sobre la materia, tuvo como principal objeto responder a las necesidades de financiamiento de las empresas, de allí que las mejoras introducidas buscaban otorgar mayor eficacia y transparencia al sistema, facilitando el cobro de la factura y la cesión de los créditos, contribuyendo al fortalecimiento de las Operaciones de Factoring.

El fortalecimiento de esta industria se vio reflejado en el aumento de transacciones, lo cual ha implicado mayor competencia entre las empresas de factoring, redundando en la rebaja del castigo implícito en la cesión de las facturas.

Este aumento en el número de cesiones, implica además que los deudores deben ajustar con mayor rigurosidad sus modalidades de pago a las fechas de los vencimientos debido al auge en la presencia de las instituciones financieras.

El factoring ofrece, por sobre todo a las pequeñas y medianas empresas una opción segura para obtener capital. Reforzado por los principales tópicos

³³ Vid. Sandoval López Ricardo, "*Derecho Comercial. Tomo III*", , Editorial Jurídica de Chile, Santiago, 2010, p.193-236

que ha significado para estos usuarios, estableciendo exenciones respecto al impuesto de timbres y estampillas frente a la cesión de la factura, incorporando además sanciones a quienes entorpezcan a través de cláusulas, la enajenación o cesión.

CAPITULO III: ASPECTOS PROCESALES DE LA FACTURA CONTENIDOS EN LA LEY 19.983.

10. Aspectos procesales de la Factura.

Con el fundamento de otorgar mayor eficacia a la cesión de la factura, y atendido el mérito ejecutivo que posee la copia cedible para su cobro frente a un eventual incumplimiento, con motivo de la incorporación de la Ley 19.983, se estableció que el procedimiento aplicable en dicha situación y reunidos los requisitos necesarios, será el del juicio ejecutivo. De tal forma se obtiene mayor seguridad y celeridad en el cobro del crédito contenido en la factura, objetivos que se vieron ratificados y potenciados con la dictación de la Ley 20.323 que modifica la Ley antes citada. De allí la importancia que la Factura sea extendida con una tercera copia adicional, que cumpla con las mismas formalidades que la emisión del documento original.

Así lo señala el artículo 1° de la Ley N° 19.983 que establece “En toda operación de compraventa, de prestación de servicios, o en aquellas que la ley asimile a tales operaciones, en que el vendedor o prestador del servicio esté sujeto a la obligación de emitir factura, deberá emitir una copia, sin valor tributario, de la factura original, para los efectos de su transferencia a terceros o cobro ejecutivo, según lo dispuesto en esta ley”.

11. Cobro ejecutivo del crédito contenido en la Tercera copia de la Factura.

Según indica la normativa vigente la factura deberá emitirse en triplicado. El original, la segunda copia deben entregarse al cliente y, además, en virtud de

lo dispuesto en la Ley N°19.983 el vendedor deberá emitir al cliente una tercera copia de la Factura, también denominada “Cuadruplicado cobro ejecutivo-cedible de la Factura”.

Así entonces, será la tercera copia que señala el artículo 1º de la ley 19.983 la que puede configurarse como Título ejecutivo y no la Factura misma. No obstante, dicho mérito ejecutivo de la copia de la factura estará condicionado al cumplimiento de los requisitos señalados en el artículo 5 de la ley anteriormente citada.

11.1 Requisitos para que la copia de la Factura tenga Merito Ejecutivo.

1. Que la factura correspondiente no hubiere sido reclamada en conformidad a lo dispuesto en el artículo 3 de la Ley 19.983, esto es, cuando se tenga por irrevocablemente aceptada.
2. Que el pago que conste en el documento sea actualmente exigible y la acción para su cobro no este prescrita. El plazo de prescripción contenido en la factura establecida por la ley, en contra del deudor de la misma, es de un año, contado desde su vencimiento. Si tuviese la obligación de pago vencimientos parciales el plazo de prescripción correrá respecto de cada vencimiento.
3. Que la obligación antes mencionada conste en los recibos de mercadería entregada o del servicio prestado, especificando el nombre, RUT, y firma de la persona que recibió las mercaderías o la prestación del servicio prestado. En caso de incumplimiento de la entrega del recibo, el emisor podrá denunciar al deudor ante el tribunal competente, esto es ante el Juzgado de Policía Local de su domicilio, exponiéndose el cliente a mul-

tas de hasta el 50% del monto de la factura, y cuyo límite serán 40 Unidades Tributarias Anuales.

4. Que la obligación contenida en el Factura haya sido reconocida en la gestión preparatoria de la vía ejecutiva.

11.2 Aceptación de la copia Factura.

Del texto de las disposiciones es posible establecer que la aceptación del contenido de la factura podrá ser de manera expresa o bien se efectuara tácitamente en virtud de la actitud pasiva que tome el deudor de una factura en las oportunidades que estableció el legislador para dicho acto.

La copia de la Factura se entenderá aceptada en tres oportunidades:

1. Cuando no se reclama el contenido de la factura a la entrega de esta o en el momento establecido por la ley.
2. Cuando en la factura se expresa su conformidad en la entrega de mercadería o prestación de servicios.
3. Cuando en la gestión preparatoria de la vía ejecutiva no se alega su falsedad donde consta su recepción.

A propósito de la aceptación es preciso señalar las disposiciones que la consagran, así es, que el artículo 160 inciso 2 del Código de Comercio dispone “No reclamándose contra el contenido de la factura dentro de los 8 días siguientes a la entrega de ella, se tendrá por irrevocablemente aceptada”.

En el mismo sentido y complementando la disposición previamente señalada el artículo 3 de la Ley N° 19.983 indica “Para los efectos de esta ley, se

tendrá por irrevocablemente aceptada la Factura si no se reclamara en contra de su contenido mediante alguna de las formas allí señaladas, las que serán objeto de análisis en el punto 11.3.2 del presente capítulo.

11.2.1 Quien se entiende habilitado para aceptar la Factura.

Se ha entendido en la práctica de las operaciones mercantiles, toda vez que la Ley no indica quien se encuentra habilitado particularmente para efectuar el acuse de recibo, una la presunción de representación del deudor por parte de quien recibe las mercancías o las facturas en que consta la prestación de servicios, pudiendo ser cualquier persona adulta la que consigne su firma, acusando recibo. Este criterio se extrae de lo señalado por el artículo 4 letra b) de la Ley sobre transferencia y merito ejecutivo de la copia de la Factura, sobre requisitos para que ésta sea apta para su cesión.³⁴

En el mismo sentido se establece que la presunción de representación del deudor es de carácter simplemente legal por lo cual admite prueba en contrario, según señala el artículo 47 del Código Civil.³⁵

Especial debate ha suscitado el punto anteriormente expresado, ya que surge el inconveniente de poder intimársele una copia de la Factura a quien no tiene la facultad para representar al requirente o bien actué negligentemente en la recepción del contenido de dicho documento. En opinión de algunos, las con-

³⁴ Cfr. Corte Suprema, Rol 3706-2008, "*Factoring El Golf S.A. con Viña Errázuriz S.A.*", de 3 diciembre 2009. Disponible en: <http://www.cde.cl/web/aplicaciones/BF.nsf/0/ADC5D8B3E328ABA58425771100570E84?OpenDocument&volver=vwfrmFalJudTod>

³⁵ Cfr. Juzgado de Letras de Mariquina, Rol 227-2013, "*Servicios de Prestamos Ltda. con Municipalidad de Lanco*", de 9 marzo 2014. Disponible en: <http://www.jurischile.com/2014/10/gestion-preparatoria-de-notificacion.html>

secuencias que implica dicha situación en virtud de la infracción establecida en el artículo 4° inciso 4° de la Ley 19.983, además de entender la Factura aceptada irrevocablemente, hacen que esta situación sea altamente controvertida.

Sin perjuicio de lo mencionado, resulta interesante resaltar que si bien es preocupante el hecho de que cualquier dependiente, entiéndase por tal empleados subalternos que el comerciante tiene para que lo auxilien en sus operaciones, pueda acusar recibo de la Factura, es necesario destacar que en caso alguno se producirá la indefensión del deudor, debido a los importantes mecanismos de defensa que puede este impetrar, lo que le otorga una posición privilegiada en su calidad de obligado al pago de la suma consignada en dicho documento.³⁶

En igual sentido corresponde indicar que esta informalidad a la hora de poder aceptar la factura encuentra sustento en el carácter justificante de esta, entiéndase por tal que evidencia ingresos y egresos de los contribuyentes por lo que no sería lógico exigir condiciones especiales a quien acuse recibo, en las múltiples operaciones que se realizan a diario en el comercio.

11.3 Reclamación del contenido de la Factura.

El artículo 3 de la Ley N° 19.983, que regula la transferencia y otorga mérito ejecutivo a la copia de la factura consagra además la forma y causales legales por las cuales podrá reclamarse el contenido de la Factura, cuyo objetivo principal es evitar que la factura se entienda por irrevocablemente aceptada. Establece este artículo, dos modos en que se puede reclamar el contenido de

³⁶ Cfr. Biblioteca del Congreso Nacional, "*Mediación en negocios mercantiles*", Disponible en: <http://www.bcn.cl/bibliodigital/dhisto/lfs/dcomercialii/0039-0052.pdf>

esta, los que deben verificarse previo a iniciarse el juicio que tenga por objeto el cobro de la misma, de allí el carácter prejudicial de estas.³⁷

11.3.1 Oportunidad para realizar la Reclamación del contenido de la Factura.

La ley 19.983 de acuerdo a lo dispuesto en los números 1 y 2 del Artículo 3 señala que la reclamación de la factura deberá efectuarse:

1. Al momento de recibirla.
2. Dentro de los 8 días siguientes a la recepción de la misma o;
3. En el plazo que acuerden las partes, el cual no podrá exceder de 30 días.

Respecto a la oportunidad mencionada en el punto 3, la ley establece un plazo dentro del cual debe realizarse la notificación al emisor de la factura, y señala que será de días corridos, por tanto, dicho plazo no se suspende los días feriados.

Atendidos los momentos en que es posible efectuar estos reclamos debemos señalar que para el caso en que se efectúe inmediatamente éste, podría originarse un problema de carácter probatorio ante la eventualidad de un litigio, producto de la devolución de la Factura, quedando el Demandado sin prueba de la devolución efectuada. De allí que sea importante que al momento de devolver la factura se exija un documento que acredite el rechazo de esta.

11.3.2 Formas de Reclamación del contenido de la Factura.

³⁷ Vid. Araya & Cia, “*Exportador al día: Formas de reclamar el contenido de una factura*”, Disponible en: <http://www.araya.cl/newsletter/15.html>

1. Devolviendo la Factura y la guía o guías de despacho, en su caso, al momento de la entrega.
2. Reclamando en contra de su contenido dentro de los ocho días corridos siguientes a su recepción, o en el plazo que las partes hayan acordado, el que no podrá exceder de treinta días corridos.

Es la misma Ley la que establece la forma en que deberá el reclamo ser puesto en conocimiento del emisor de la Factura, a través de Carta Certificada, o por cualquier otro modo fehaciente, conjuntamente con la devolución de la Factura y la guía o guías de despacho, o bien junto con la solicitud de emisión de la nota de crédito correspondiente. El reclamo se entenderá practicado en la fecha de envío de la comunicación.

Según se ha señalado, la importancia del reclamo del contenido de la factura radica en que es el primer método de defensa que tiene el deudor, por cuanto uno de los requisitos legales para que la factura tuviere merito ejecutivo para su cobro, es que no haya sido reclamada en conformidad al artículo 3 de la ley N° 19.983.

11.4 Exigibilidad de la obligación contenida en la Factura y Prescripción.

Primero debemos señalar qué significa que la obligación sea actualmente exigible, una vez que el Código de Procedimiento Civil en su artículo 437 señala, "Para que proceda la ejecución, se requiere además que la obligación sea actualmente exigible".

Una obligación es exigible cuando no está sujeta a ninguna modalidad que suspenda su nacimiento o ejercicio, o sea, cuando no está sujeta a condición, plazo o modo.³⁸

La exigibilidad debe ser actual, esto es, existir en el momento de entablarse la demanda ejecutiva, esto no es señalado en la ley, pero se ha establecido que debe ser exigible al momento de realizarse el requerimiento de pago.

Ahora, el artículo 2 de la ley 19.983 señala que “La obligación de pago del saldo insoluto contenida en la factura deberá ser cumplida en cualquiera de los siguientes momentos:

1. A la recepción de la factura.
2. A un plazo desde la recepción de la mercadería o prestación del servicio, pudiendo establecerse vencimientos parciales y sucesivos.
3. A un día fijo y determinado.

En ausencia de mención expresa en la factura y su copia transferible de alguno de los plazos señalados, se entenderá que debe ser pagada dentro de los treinta días siguientes a la recepción.

En cuanto a la prescripción de la acción ejecutiva según lo señalado en el artículo 10 de la ley dice “El plazo de prescripción de la acción ejecutiva, para el cobro del crédito consignado en la copia de la factura establecida en esta ley, en contra del deudor de la misma, es de 1 año, contado desde su vencimiento. Si la obligación de pago tuviese vencimientos parciales, el plazo de prescripción correrá respecto de cada vencimiento”.

³⁸ Cfr. Casarino. Op. Cit., p.42

11.5 Que la obligación conste en los recibos de mercadería o de los servicios prestados.

Como señala el artículo 5 de la ley 19.983 “La misma copia referida en el artículo anterior tendrá mérito ejecutivo para su cobro, si cumple los siguientes requisitos:

c) Que en la misma conste el recibo de las mercaderías entregadas o del servicio prestado, con indicación del recinto y fecha de la entrega de las mercaderías o de la prestación del servicio e identificación de la persona que recibe las mercaderías o el servicio, más la firma de este último. En todo caso, si en la copia de la factura no consta el recibo mencionado, ella podrá tener mérito ejecutivo cuando se la acompañe de una copia de la guía o guías de despacho emitida o emitidas de conformidad a la ley, en las que conste el recibo correspondiente.

Con respecto al “recinto”, se ha señalado que debe indicarse el lugar físico donde se realiza el acuse, pudiendo tratarse del lugar, local, sucursal o bodega, o bien cualquier otro antecedente que permita identificarlo con claridad.³⁹

11.6 Gestión preparatoria de la vía ejecutiva: Notificación judicial.

Para comenzar el análisis de este punto debemos señalar en que consiste la gestión preparatoria, y para eso necesitamos señalar primero que son los títulos ejecutivos perfectos y los denominados imperfectos. Los primeros han sido definidos como “Aquel que es suficiente para que el tribunal acepte provisoriamente la demanda ejecutiva, abriendo proceso con su mérito y despachando mandamiento de ejecución y embargo contra el ejecutado”. Mientras

³⁹ Vid. SII online, “*Preguntas Frecuentes*”. Disponible en: http://www.sii.cl/preguntas_frecuentes/catastro/001_012_2998.htm

que por título ejecutivo imperfecto se ha entendido que es “Aquel que para lograr su eficacia como título ejecutivo requiere de una gestión previa”.⁴⁰

Teniendo claro estos conceptos corresponde entregar ahora una definición de Gestión Preparatoria de la Vía Ejecutiva que en palabras del autor corresponde a “Ciertos procedimientos judiciales previos al juicio ejecutivo tendientes a completar o perfeccionar un título ejecutivo imperfecto”.⁴¹

Ahora bien, es la Ley N° 19.983 en su artículo 5° la que establece “La copia tendrá merito ejecutivo para su cobro si cumple con los siguientes requisitos: d) Que, puesta en conocimiento del obligado al pago mediante notificación judicial, aquél no alegare ciertas causales establecidas en este mismo numerando, en el mismo momento del acto o dentro de tercero día. Para efectos de nuestro examen, corresponde analizar entonces ésta notificación judicial, que conforma la gestión preparatoria establecida para configurar la copia de la Factura como título ejecutivo, una vez cumplidos los supuestos necesarios.

Si bien en este caso la ley no señala el tipo de notificación que debe emplearse para el efecto, seguiremos la regla general en materia de notificaciones siendo la señalada en el artículo 40 del Código de Procedimiento Civil.⁴²

Una vez notificado el obligado al pago, se señala no deberá alegar en la oportunidad establecida por la ley, alguna de las siguientes causales:

⁴⁰ Cfr. Casarino Viterbo, Mario, "*Manual de Derecho Procesal, Derecho procesal civil, Tomo V*". Editorial jurídica de Chile, Chile, 5ª edición, 2009, p.47

⁴¹ "*Ibidem*"

⁴² Cfr. “En toda gestión judicial, la primera notificación a las partes o personas a quienes hayan de afectar sus resultados, deberá hacerseles personalmente, entregándoseles copia íntegra de la resolución y de la solicitud en que haya recaído, cuando sea escrita”

1. Falsificación material de la factura o guía o guías de despacho respectivas, o del recibo indicado en la letra c) del artículo 5. Deberá entenderse como falsificación material, la adulteración de los elementos físicos que configuran dichos documentos.⁴³
2. La falta de entrega de la mercadería, o de la prestación del servicio. Corresponde a quien alega la causal, probar la falta de entrega de la mercadería o prestación de servicios de los que da cuenta la factura según corresponda.

No alegada alguna de estas causales en la oportunidad correspondiente, esto es, en el acto mismo de la notificación judicial o dentro de tercero día de practicada ésta; O bien rechazada dichas alegaciones por resolución judicial, se configurará la copia como título ejecutivo.

Es preciso tener presente para este punto que la gestión preparatoria, consistente en la notificación judicial del cobro de la factura, producirá el efecto de interrumpir los plazos de prescripción que señala el artículo 10 de la ley 19.983 “El plazo de prescripción de la acción ejecutiva, para el cobro del crédito consignado en la copia de la factura establecida en esta ley, en contra del deudor de la misma, es de un año, contado desde su vencimiento. Si la obligación de pago tuviese vencimientos parciales, el plazo de prescripción correrá respecto de cada vencimiento”.

Dicho esto, es necesario proceder a examinar, como se hará en el punto 11.7, las actitudes que puede asumir el obligado al pago una vez notificado ju-

⁴³ Cfr. Mora Denisse, Mora Hugo, “*Causas y efectos del delito tributario por Facturas falsas*”, 2007, p. 36

dicialmente, sin perjuicio de referirnos brevemente al cuestionamiento que generó el incluir los medios de oposición contemplados en el artículo 5°.

Es así que la Excelentísima Corte Suprema ha señalado, refiriéndose a la letra d) del artículo 5°, “Se desconoce cuál fue la intención del legislador al incluir esta oposición, toda vez que parece contradictoria con el efecto que pretendía lograr la ley, esto es, obtener un cobro rápido del valor consignado en la factura. Por otra parte, se aprecia un contrasentido, tal como lo expresa el recurrente, cuando se tiene la factura irrevocablemente aceptada por el deudor, por no haber éste reclamado de ella en la forma prevista en el artículo 3° de la Ley N° 19.983 y a la vez, se le permite a éste oponer en la gestión preparatoria la causal de objeción de falta de entrega de la mercadería, lo que resta validez a los actos contradictorios con dicha alegación, emanados precisamente del deudor.

Sin embargo, lo cierto es que la normativa legal contempla la oposición ampliada de la manera expuesta, a la cual ha de dársele plena vigencia, entendiendo que con ella se extienden las posibilidades de defensa del obligado...”⁴⁴

11.7 Actitudes del Deudor una vez notificado.

1. En el caso en que el obligado al pago opte por la inactividad, el título ejecutivo quedara configurado, vencido el respectivo plazo que señale la Ley, sin que requiera otro requisito.

⁴⁴ Cfr. Corte Suprema, Rol N°7026-2008, “Contemporanea Factoring S.A con Aserraderos Arauco S.A” en sentencia dictada el 31 de mayo de 2010. Disponible en: <http://www.jurischile.com/2011/01/copia-de-factura-con-merito-ejecutivo.html>

2. Puede además el deudor, adoptar una actitud activa y defenderse, alegando las causales de impugnación del artículo 5 letra d) en el mismo acto de la notificación o al tercero día de realizada esta.

Deducida la impugnación en las oportunidades anteriormente señaladas (cualquiera de las causales del artículo 5 letra d.), se tramitará conforme al Procedimiento Incidentar contemplado en el Código de Procedimiento Civil y serán únicamente estas causales las que puedan alegarse en dicho momento procesal. Denegada la impugnación por resolución judicial, será ésta apelable en el solo efecto devolutivo, en virtud del artículo 194 del Código de Procedimiento Civil.

Corresponde comentar que quien impugne maliciosamente por falsedad la Factura y sea vencido, será condenado al pago del monto cobrado, y a título de indemnización de perjuicios, deberá pagar una suma igual al monto cobrado, más el interés máximo convencional calculado sobre dicha suma, por el tiempo que corra entre la notificación y la del pago.

Preparada la vía ejecutiva por cualquiera de las dos opciones señaladas, sea por inactividad o porque la pretensión de defensa ha sido desestimada, deberá presentarse la demanda para el cobro ejecutivo del crédito contenido en la Factura (Tercera copia), entendido que se ha configurado el título ejecutivo, ante el mismo tribunal que conoció la gestión preparatoria de la vía ejecutiva, esto es, ante el Juzgado de Letras competente.

De esta forma, configurado el título, corresponde el cobro del crédito en cuestión, a través del Juicio Ejecutivo, contemplado en el libro Tercero del Código de Procedimiento Civil artículo 434 y siguientes. No obstante, lo anteriormente descrito, surge aquí un nuevo medio de defensa para el deudor, esta

vez, las excepciones propias del procedimiento ejecutivo, a las cuales haremos mención.

Podrá de este modo el Deudor del crédito contenido en la Factura, ahora con merito ejecutivo, interponer las excepciones señaladas en el artículo 464 del Código de Procedimiento Civil.⁴⁵

11.8 Resumen de las defensas del Deudor del crédito contenido en la Factura

Para simplificar la comprensión de los métodos de defensa de que ha sido provisto el deudor del crédito contenido en una factura, haremos breve mención a ellos, sin perjuicio de haber sido analizados con anterioridad en los puntos 11.3 y 11.5.

⁴⁵ Cfr. Código de Procedimiento Civil “La oposición del ejecutado sólo será admisible cuando se funde en alguna de las excepciones siguientes:

- 1a. La incompetencia del tribunal ante quien se haya presentado la demanda;
- 2a. La falta de capacidad del demandante o de personería o representación legal del que comparezca en su nombre;
- 3a. La Litis pendencia ante tribunal competente, siempre que el juicio que le da origen haya sido promovido por el acreedor, sea por vía de demanda o de reconvención;
- 4a. La ineptitud de libelo por falta de algún requisito legal en el modo de formular la demanda, en conformidad a lo dispuesto en el artículo 254;
- 5a. El beneficio de excusión o la caducidad de la fianza;
- 6a. La falsedad del título;
- 7a. La falta de alguno de los requisitos o condiciones establecidos por las leyes para que dicho título tenga fuerza ejecutiva, sea absolutamente, sea con relación al demandado;
- 8a. El exceso de avalúo en los casos de los incisos 2° y 3° del artículo 438;
- 9a. El pago de la deuda;
- 10a. La remisión de la misma;
- 11a. La concesión de esperas o la prórroga del plazo;
- 12a. La novación;
- 13a. La compensación;
- 14a. La nulidad de la obligación;
- 15a. La pérdida de la cosa debida, en conformidad a lo dispuesto en el Título XIX, Libro IV del Código Civil;
- 16a. La transacción;
- 17a. La prescripción de la deuda o sólo de la acción ejecutiva; y
- 18a. La cosa juzgada.

Estas excepciones pueden referirse a toda la deuda o a una parte de ella solamente”.

Se ha señalado que tales mecanismos son los siguientes:⁴⁶

4. El reclamo consagrado en el artículo 3° de la Ley 19.983.
5. La alegación o impugnación a que alude el artículo 5° letra d), de la misma Ley en comento, y;
3. Las excepciones correspondientes a la oposición de la demanda ejecutiva.

12. Cesión del crédito contenido en la Factura

La cesión de la copia cedible de la factura según dispone la Ley N°19.983, que establece normas de transferencia y otorga mérito ejecutivo a la copia de la factura establece que dicha cesión podrá ser efectuada, ya sea, transfiriendo el crédito en dominio a un tercero (ceder el crédito o monto del contenido de la factura) o bien entregada en cobranza a un tercero.

Así la ley 19.983 señala en su Artículo 4 “La copia de la factura señalada en el artículo 1, quedará apta para su cesión al reunir las siguientes condiciones:

- a) Que se haya emitido de conformidad a las normas que rijan la emisión de la factura original, incluyendo en su cuerpo en forma destacada la mención cedible.

⁴⁶ Cfr. Excma. Corte Suprema. Rol N° 7.005-2010 “Prefabricados Andinos S.A con Empresas Carozzi S.A” En sentencia dictada el 26 de diciembre del 2011.

- b) Que en la misma conste el recibo de las mercaderías entregadas o del servicio prestado, con indicación del recinto y fecha de la entrega o la de la prestación del servicio y del nombre completo, Rut y domicilio del comprador o beneficiario del servicio e identificación de la persona que lo recibe, más la firma de este último.
- c) En caso en que no conste en la copia de la factura del recibo mencionado en la letra b), sólo será cedible cuando se acompañe una copia de la guía o guías de despacho, emitida en conformidad a la Ley, en la que conste el recibo correspondiente. Para lo cual el emisor de la guía o guías de despacho deberá extender una copia adicional con la mención “cedible con su factura”.

Ahora la regla general en la materia que en toda operación de compra-venta, prestación de servicios u operaciones equivalentes, se emite la factura y una copia, sin valor tributario, para su transferencia o cobro ejecutivo.

La cesión de crédito expresada en la factura será traslativa de dominio en virtud de lo expuesto en el artículo 7° de la Ley 19.983, para lo cual el cedente debe: estampar su firma en el anverso de la copia cedible; agregar el nombre completo, Rut y domicilio del cesionario y; proceder a su entrega.

Resulta no menos interesante señalar que entendiendo el sistema Titulo-Modo que exigió nuestro legislador para la transferencia del dominio, demás derechos reales, y aun personales, y que por tanto en esta materia deberá procederse con sujeción a dicha dualidad de elementos jurídicos.⁴⁷ De este modo con las indicaciones que establece la ley, la copia de la factura será el título, es

⁴⁷ Cfr. Peñailillo Arévalo Daniel, “*Los Bienes: La propiedad y otros derechos reales*”, Editorial Jurídica de Chile, Santiago, 4ª edición, 2011, p.85

decir “el hecho o acto jurídico que sirve de antecedente para la adquisición del derecho”; Mientras que la entrega, mencionada en el párrafo anterior constituirá el modo de adquirir que produce efectivamente la traslación del derecho personal para el caso en análisis”.⁴⁸

Retomando lo dicho sobre la cesión cabe precisar que debe ser puesta en conocimiento del obligado al pago de la factura, por un Notario Público personalmente o por envío de carta certificada. En el primer caso exhibiendo copia del respectivo título y, en el segundo adjuntando copias del mismo certificadas por el ministro de fe, la ley no señala que Notario debe practicar dicha notificación, por ende se puede entender, que es válida la efectuada por cualquier Notario del domicilio de quien se pretenda notificar.

En cuanto al pago de la factura este debe realizarse conforme a lo establecido en la ley, esto es:

- a. A la recepción de la factura
- b. A un plazo desde la recepción de la mercadería o servicios (se aceptan vencimientos parciales y sucesivos).
- c. A un día fijo y determinado
- d. Si nada se dice en la factura, el plazo de pago será de 30 días siguientes a la recepción de la factura.

Una vez que la Factura es recepcionada, ésta se entiende irrevocablemente aceptada si no fuere objeto de reclamación. En atención a este punto pudiere ocurrir que se produzca la devolución de la guía de despacho o factura al momento de la entrega de las mismas, o bien reclamando del contenido de

⁴⁸ Cfr. “*ibídem*”

esta dentro de 8 días corridos desde la recepción del documento. Este punto en comento será desarrollado con posterioridad, cuando se examine el procedimiento de reclamación propiamente tal.

Para que la cesión de la factura aceptada produzca efectos es necesario que se cumplan los siguientes requisitos:

- a. Que en su cuerpo diga la mención cedible.
- b. Que en ella conste el recibo de las mercaderías o el servicio, con indicación del recinto y fecha de entrega o prestación del servicio y nombre, Rut y domicilio del comprador beneficiario, más la firma de este. Acá se presume que representa al comprador o beneficiario quien recibe la factura, lo cual es peligroso, ya que es un título que puede constituirse sin que haya intervenido el deudor.

La sanción establecida en la ley para el caso de incumplimiento sobre lo anteriormente descrito dice relación con una limitación a consecuencia de cesibilidad de la factura. Según lo señalado en la Ley en el artículo 4 inciso final, se prohíbe cualquier acuerdo que limite la cesibilidad de la factura, incluyendo la negativa a otorgar recibo.

Este mismo artículo señala una sanción para el caso en que se infrinja esa prohibición la cual es una multa de dos a cinco veces el valor de la factura, la cual será aplicada por los juzgados de policía local respectivos.

En cuanto al plazo de prescripción de la acción ejecutiva, para el cobro del crédito consignado en la copia de la factura, en contra del deudor de la misma, es de un año, contado desde su vencimiento del documento.

Sin perjuicio de lo señalado anteriormente cabe recordar que lo dicho se aplica para uno de los modos que contempla la ley para efectuar la transferencia del crédito que detenta la factura, por tanto, corresponde hacer una breve mención a la transferencia del crédito mediante entrega en cobro a un tercero.

Es el artículo 8° de la Ley 19.983, que señala la forma en que se cederá en cobro la factura, señalando que bastará la firma del cedente en el anverso de la copia cedible de la factura, seguida de la expresión “Valor en cobro” o “En cobranza” y la respectiva entrega. En tal caso producirá los efectos de un mandato para su cobro, en virtud del cual el portador está facultado para cobrar y percibir su valor insoluto, incluso, judicialmente, en cuyo caso tendrá todas las atribuciones propias del mandatario judicial, incluso aquellas que requieran de mención expresa.⁴⁹

12.1 Cesión del crédito contenido en la Factura electrónica

Uno de sus principales objetivos que se contempló al dictarse la Ley N° 19.983, fue establecer un procedimiento simplificado para la cesión del crédito contenido en la factura y otorgar mérito ejecutivo a este instrumento según ya hemos detallado a través de los distintos pasajes de este trabajo.⁵⁰

Con lo anterior el acreedor de la factura o a quien se le haya transferido el crédito contenido en esta, tiene la posibilidad de efectuar su cobro, mediante un juicio ejecutivo, reduciendo el riesgo asociado a la cesión del crédito contenido en la factura en caso de incumplimiento, además otorgando mayor celeri-

⁴⁹ Cfr. SII online, “*Preguntas Frecuentes: Pago eficaz, financiamiento seguro*”. Disponible en: http://www.sii.cl/portales/mipyme/suplemento_resguardo.pdf

⁵⁰Cfr. “*Boletín N° 492826*”. Senado de Chile.

dad cuya consecuencia será, ampliar las posibilidades que posee el emisor para su factorización.⁵¹

En cuanto al Procedimiento para realizar la cesión del crédito contenido en la factura, debemos señalar que está reglamentado en el Decreto Supremo N° 93, publicado en el Diario Oficial, el 13 de abril de 2005, que aprueba el Reglamento para la aplicación del artículo 9 de la Ley 19.983.

El procedimiento en cuestión, de acuerdo con las disposiciones legales es el siguiente:

Según lo dispuesto en el Artículo 3 del Reglamento “La cesión del crédito contenido en una factura electrónica se perfeccionará entre cedente y cesionario por la entrega, a este último, del Archivo Electrónico de Cesión y por la puesta a disposición del cesionario del recibo que indica la recepción de las mercaderías o servicios, en las modalidades a que se refiere el artículo 2 del mismo cuerpo legal”.⁵²

13. Inconvenientes que se producen con la aplicación de la Ley 19.983.

Sin perjuicios de las notables mejoras introducidas con posterioridad a la entrada en vigor de la ley, también han surgido algunas dificultades, que merecen ser consideradas y que son las siguientes:

⁵¹Cfr. “*ibid*”.

⁵² Cfr. Artículo 2° Reglamento para la aplicación del artículo 9° de la Ley N° 19.983: “Tratándose de facturas electrónicas, el recibo de la recepción de las mercaderías o servicios podrá constar en un acuse de recibo electrónico emitido por un receptor electrónico autorizado por el Servicio de Impuestos Internos de acuerdo con el formato definido por éste, o por escrito en una o más guías de despacho no electrónicas o representaciones impresas de guías de despacho electrónicas o de facturas electrónicas”

1. Situaciones de hecho de frecuente ocurrencia que impiden o dificultan la cesión del crédito contenido en la factura:

Los emisores y receptores de facturas se han dejado de preocupar de realizar el proceso de entrega del comprobante de recepción siendo esto un requisito indispensable para la conformación del título ejecutivo según lo establece la ley 19.983.

Esto impide la correcta cesión de las facturas a terceros y su mérito ejecutivo, constituyendo un obstáculo para ampliar y generalizar la facturación electrónica en Chile, lo que encarece el financiamiento vía facturas y hace imposible su transacción bursátil.⁵³

2. Situaciones que dificultan considerar la factura como título ejecutivo.

Como señalábamos en el caso anterior una de las situaciones que dificultaban la creación del título ejecutivo es la falta de entrega del comprobante donde se señala el "acuse recibido" que es de suma importancia para su configuración.

3.- El acuse de recibo y su engorrosa recepción

Según estableció la Ley N° 19.983, y lo señalado en capítulos anteriores, resulta innegable la importancia de dicho acuse, debido a la doble función que se le ha encomendado, es así que opera como requisito necesario para que la copia de la factura tenga mérito ejecutivo para su cobro según señala el artículo

⁵³Cfr. Cámara de Diputados República de Chile, "Boletín N° 8.874-05". 2005.

5° letra c); Además de ser presupuesto para que la copia que señala el artículo 1° de la Ley N° 19.98, quede apta para su cesión. Todo ello previo cumplimiento de las menciones que debe contener dicho recibo descritas por los artículos ya mencionados, de las cuales deberá dar cuenta el comprador o beneficiario de las mercaderías entregadas o servicios prestados según sea el caso.

El problema radica entonces en el precario tratamiento que se le da por los interesados a la hora de realizar esta constancia en la copia cedible de la factura, en proporción a la importancia que conlleva la cual ya evidenciamos. De este modo ocurre en la práctica que dicho acuse de recibo en la generalidad de los casos se tengan verificadas las menciones que expresamente se exigen, restando eficacia a la conformación del mérito ejecutivo e impidiendo que la copia de la factura que apta para su cesión.⁵⁴

⁵⁴ Cfr. Corte Suprema, Rol 2.998-2009, "Comercial de Valores S.A Factoring con Reutter Ltda." en sentencia dictada el 30 de junio de 2010. Disponible en: <http://www.iura.cl/jp/suprema/2009/2998.html>

CONCLUSIÓN

Examinados los puntos de mayor relevancia sobre la Factura, y conformado el esquema básico de este documento, resultó menos complejo entender la real importancia que posee en el tráfico comercial. Es indudable que con la aparición de la Ley N° 19.983, la factura consiguió consolidarse por sobre otros documentos que llevan incorporados un crédito, consecuencia inmediata de las dos grandes innovaciones que se produjeron en esta materia.

Por un lado el que le fuera otorgado mérito ejecutivo, y además se insertará un mecanismo de cesión de créditos, que ofrece mayores beneficios en comparación a la cesión de créditos ordinaria contemplada para los títulos con carácter nominativos, tanto en el Código Civil, en los artículos 1901 y siguientes, y aquella que contempla el Código de Comercio en los artículos 160 y siguientes.⁵⁵ Es a raíz del desarrollo e incorporación de estos puntos, que tuvieron como causa inmediata la necesidad por parte de los comerciantes y empresarios por obtener liquidez para la realización de sus operaciones comerciales y recogida acertadamente por nuestro legislador la idea de impulsar dicho proceso y dotarlo de la seguridad jurídica necesaria.

Para concluir y teniendo la certeza de las respuestas a las interrogantes formuladas al inicio de este trabajo, no cabe duda de los avances que hubo en esta materia, efectuado un somero análisis de la situación previa a la introducción de la nueva normativa. De allí reconocer que las medidas implementadas alcanzaron plenamente su objetivo, sin perjuicio que aun pueda subsistir un conjunto de dificultades, que corresponde al legislador identificar y mitigar.

⁵⁵ Vid. Abeliuk Manasevich René, "*Las obligaciones, Tomo II*", 2009, Editorial Jurídica de Chile, Santiago, p.1040-1088.

BIBLIOGRAFIA

1. Abeliuk Manasevich René, Santiago, Jurídica de Chile, "Las obligaciones, Tomo II", 2009, p.1040-1088.
2. Bastidas Carmen, "La Factura con mérito de título ejecutivo: Sus repercusiones". Disponible en: <http://www.ust.cl/Biblioteca2/Publicaciones/Informes/negocios28.pdf>
3. Batarce Jaime, Santiago, Universalidad de Chile, "La industria del factoring en Chile: una alternativa de financiamiento para las Pymes", 2001, p.26-78.
4. Casarino Viterbo Mario, Santiago, Editorial jurídica, "Manual de derecho Procesal civil Tomo V", 2009, p.41-60.
5. Cortez Matcovich Gonzalo, Concepción, Revista de derecho Universidad Concepción, "Consideraciones sobre el mérito ejecutivo de la factura: A propósito de la ley 19.983", 2011.
6. Jijena Oddo Hernán, Jijena Leiva, Renato, Santiago, Legal Publising, "Comercio, facturas y factoring electrónico: análisis de la ley 19983", 2008.
7. Morales Gabriela, "Análisis sobre efectos de la nueva ley de factura", 2014, Disponible en: http://www2.udec.cl/contraloria/docs/materias/mejecutivo_factura.pdf
8. Parra Álvaro Parra, "La Factura ¿Un Nuevo Título Ejecutivo?". Disponible en: http://www.abogados.cl/cgibin/procesa.pl?plantilla=/cont_revista.html&idcat=32&id_cat=27&id_art=162&nseccion=%BFPor%20Qu%E9%20Asociarse%3F%20

3A%20Revista%20del%20Abogado%20%3A%20Revista%20N%BA%2033%20%3A%20TEMAS

9. Peñailillo Arévalo Daniel, "Los Bienes: La propiedad y otros derechos reales", Editorial Jurídica de Chile, Santiago, 4ª edición, 2011, p.85

10. Sandoval López Ricardo, Santiago, Jurídica de Chile, "Derecho Comercial Tomo II", 2007, p.11-97.

11. Sandoval López Ricardo, Santiago, Jurídica de Chile, "Derecho Comercial. Tomo III", 2010, p.193-236.